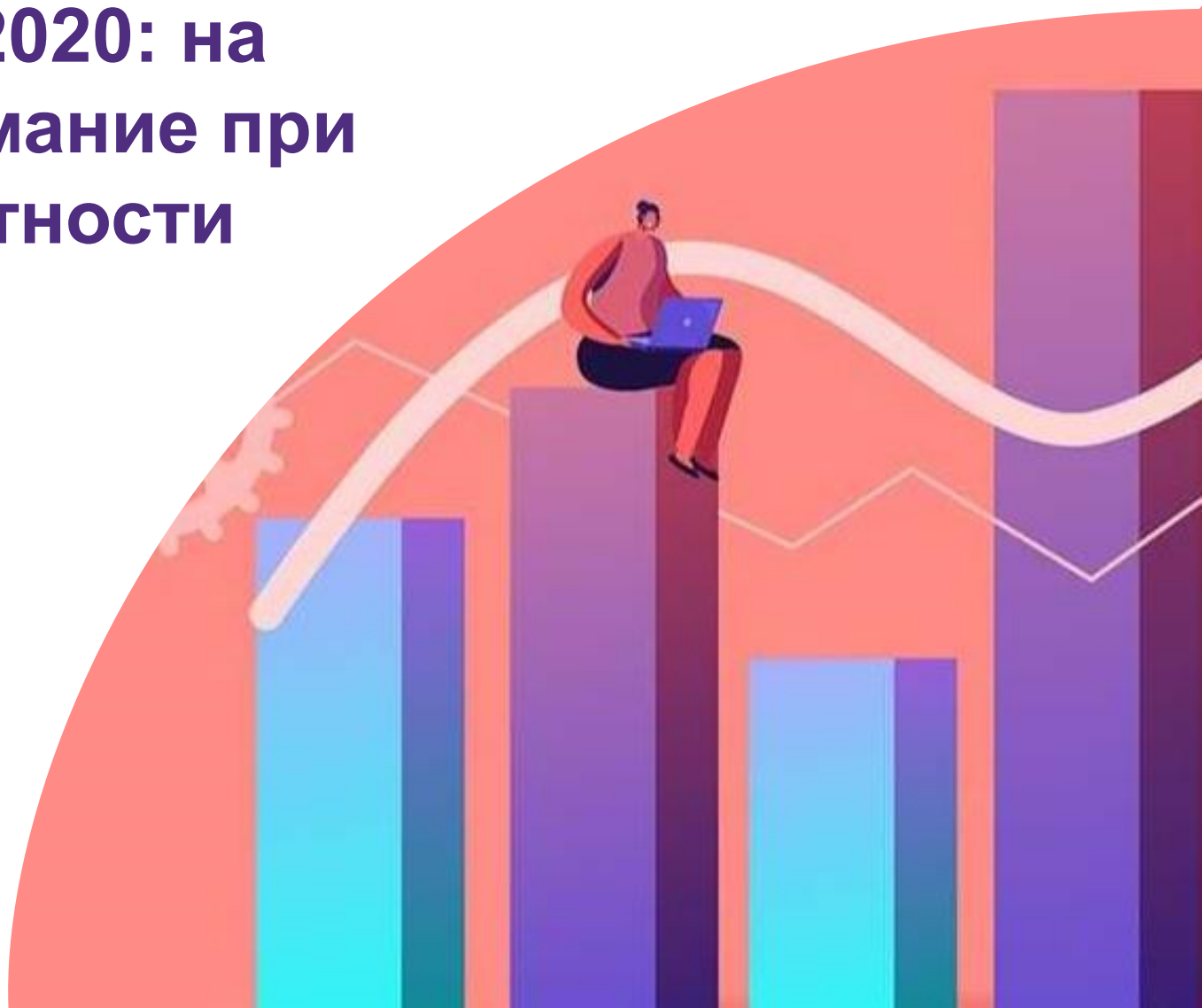


Новое в МСФО в 2020: на что обратить внимание при составлении отчетности

28 января 2021



Условия, действующие на отчетную дату

Влияние COVID-19 на финансовую отчетность

- новые условия экономической среды, в которой компания осуществляет свою деятельность
- изменённые суждения и допущения
- на дату выпуска отчетности оценка условий непрерывности деятельности компании (Going concern)
- Выручка, Обесценение, Государственная помощь, Отложенные налоги, Аренда, Оценка резервов, События после отчетной даты.



Важно обеспечить актуальность и адекватность применяемых допущений и оценок (суждений руководства) на основе последней доступной информации (т.е. на дату утверждения и одобрения финансовой отчетности) и с учетом принципа непрерывности деятельности.

Суммы признанные (оценка) в финансовой отчетности

- В зависимости от новых условий.
- Оценка как негативных так и положительных факторов.

Возможный финансовый эффект

Прямые финансовые последствия могут включать:



- обесценение активов и изменения в допущениях для тестирования на обесценение
- изменение справедливой стоимости активов (финансовых активов)
- изменения в оценке ожидаемых кредитных убытках для кредитов и других финансовых активов
- существенная неопределенность, в отношении способности компании продолжать непрерывную деятельность, например степень влияния на будущие доходы и расходы

Воздействия, возникающие косвенно:



- влияние клиентов, поставщиков, кредиторов или инвесторов, что приведет к обесценению, увеличению затрат или снижению доходов
- нарушение ковенант заёмщиками
- налоговые последствия

Непрерывность деятельности: рекомендации по применению



учитывать более широкий спектр факторов, относящихся к текущей и будущей прибыльности, графикам погашения задолженности и потенциальным источникам рефинансирования (МСФО (IAS) 1.26), чем в прошлом, используя всю имеющуюся информацию о будущих событиях



рассматривать периоды времени более 12 месяцев с конца отчетного периода при оценке соответствия принципу непрерывности деятельности



производить повторный анализ событий, произошедших после окончания отчетного периода до даты утверждения финансовой отчетности, на предмет соответствия принципу непрерывности деятельности



раскрывать всю существенную информацию:

- существенные неопределенности, связанных со способностью организации продолжать свою непрерывную деятельность
- суждения и допущения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности (МСФО (IAS) 1.122).

Схема применения требований МСФО (IAS) 1

Ухудшение положения предприятия

Сценарий	<p>1</p> <p>Никаких существенных сомнений в непрерывности деятельности</p>	<p>2</p> <p>Значительные сомнения в непрерывности деятельности, но смягчающие меры, признанные достаточными для того, чтобы убедиться в приемлемости непрерывности деятельности</p> <p>Предприятие не выявляет существенных неопределенностей</p>	<p>3</p> <p>Значительные сомнения в непрерывности деятельности, но смягчающие меры, признанные достаточными для того, чтобы убедиться в приемлемости непрерывности деятельности</p> <p>Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности остается после рассмотрения мер по смягчению последствий</p>	<p>4</p> <p>Намерение ликвидировать или прекратить операционную деятельность, или нет реальной альтернативы, кроме как сделать это</p>
Принцип подготовки	Непрерывная деятельность			Альтернативная основа
Раскрытия	Никаких конкретных раскрытий информации	Существенные суждения?	Существенная неопределенность Существенные суждения?	Ограниченные специфические требования

Рекомендации по дополнительным раскрытиям

Раскрытия по изменениям в допущениях и оценках

Для отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2020 года, от составителей отчетности потребуется раскрыть больше информации о влиянии COVID-19 на финансовую отчетность компании.

К необходимым раскрытиям можно отнести следующую информацию:

- изменения экономических условий
- изменения ключевых оценок и допущений
- информацию о предположениях относительно будущего и других основных источниках неопределенности в оценках
- дополнительный анализ управления рисками (рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности)



Рекомендации по дополнительным раскрытиям

Экономическая среда, в которой Группа/Компания осуществляет свою деятельность

Группа/Компания/ осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику.

В следствии данных событий, в 2020 году в Российской Федерации наблюдаются существенные изменения в экономической среде:

- *сокращение промышленного производства и деловой активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с мерами по сдерживанию развитием пандемии COVID-19;*
- *предоставление мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;*
- *высокая волатильность биржевых индексов, цен на нефть;*
- *значительное снижение активности на биржевом рынке и срочном рынке;*
- *значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.*

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы/Компании. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы/Компании.

Рекомендации по дополнительным раскрытиям

Ключевые условия и оценки

При подготовке Годовой Финансовой отчетности руководство принимает ряд суждений, оценок и допущений в отношении признания и оценки активов, обязательств, доходов и расходов.

Суждения, оценки и допущения, применяемые в Годовой Финансовой отчетности, включая основные источники неопределенности оценки, были скорректированы в виду новых условий экономической деятельности.

В рамках применения рекомендаций Совета по МСФО и Европейской банковской организации для корректного отражения существенной неопределенности, связанной с пандемией COVID-19, Компания применила следующие международные практики:

- *уточнен подход к расчету влияния макропоказателей;*
- *скорректирован расчет уровня потерь при дефолте (PD) в условиях экономического спада;*
- *скорректирован алгоритм прогнозирования досрочных погашений с целью оценки стоимости под риском (EAD).*

Фактические результаты могут отличаться от суждений, оценок и допущений, сделанных руководством, и могут не совпадать с оценочными результатами.

Рекомендации по расчетам и раскрытиям по резервам ОКУ

Влияния COVID- 19 на оценку финансовых инструментов:

- классификация финансовых активов, в частности изменения бизнес-модели
- изменение кредитного риска
- учет мер государственной поддержки и их влияние на изменение кредитного риска
- новые условия экономической среды, изменения экономических условий
- расчет ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)
- раскрытия по изменениям в допущениях и оценок при формировании профессиональных суждений



Рекомендации по расчетам и раскрытиям по резервам ОКУ

Изменение Бизнес-Моделей

Компания должна реклассифицировать финансовые активы в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления данными финансовыми активами [B.4.4.1-4.4.3 МСФО (IFRS) 9] и применяется перспективно с даты реклассификации [B5.6.1 МСФО (IFRS) 9]

Следующие ситуации не представляют собой изменения в бизнес-модели:

- изменение намерений в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);
- временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов.

Продажи могут осуществляться в следствии:

- увеличения кредитного риска по финансовому активу [B4.1.3A МСФО 9],
- другим причинам, например, с целью управления концентрацией кредитного риска (без увеличения кредитного риска финансового актива) [B4.1.3B МСФО 9].

Рекомендации по расчетам и раскрытиям по резервам ОКУ

Профессиональное суждение по оценки применяемых Бизнес-Моделей

Каждый портфель финансовых активов необходимо проанализировать по 5 критериям:

- 1 Политики и цели, установленные для управления портфелем
- 2 Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства (Уровень возвратности денежных средств в течение 12 месяцев)
- 3 Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели)
- 4 Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем
- 5 Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж

По результатам анализа необходимо сделать вывод относительно изменения Бизнес-моделей.

Рекомендации по расчетам и раскрытиям по резервам ОКУ

Изменение кредитного риска

МСФО (IFRS) 9.5.5 требует признавать ожидаемые кредитные убытки, если по финансовому инструменту фиксируется значительное увеличение кредитного риска

- **Количественный критерии**

- ✓ просрочка 30+
- ✓ пересмотр определения события дефолта - просрочка 90+
- ✓ иные признаки обесценения

- **Качественные критерии**

- ✓ реструктуризация требований
- ✓ невыполнение условий договора
- ✓ иные факторы

Факторы существенного увеличения кредитного риска

- кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более, чем на **30 дней** (переход из Стадии 1 в Стадии 2).
- финансовый актив признается кредитно-обесцененным (дефолтным) в случае допущения по нему просрочки платежа более **90 дней** (переход из Стадии 2 в Стадию 3).

Рекомендации по расчетам и раскрытиям по резервам ОКУ

Учет мер государственной поддержки

Государственная субсидия [МСФО (IAS) 20]:

- возмещение выпадающих доходов
- компенсация убытков

Анализ для целей определения изменения кредитного риска, кому направляются выделенные средства государственной поддержки:

- непосредственно контрагентам (заемщикам) - возмещение временных потерь в доходах заёмщика (выручке контрагентов),
- финансовым организациям, для компенсации понесённых убытков - послабление при оплате кредитов (предоставление кредитных каникул заемщикам).

Меры государственной помощи могут не оказать влияния на оценку существенного увеличения кредитного риска при прямом возмещении временных потерь в доходах заёмщика.

Рекомендации по расчетам и раскрытиям по резервам ОКУ

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается:

- финансовые активы по амортизированной стоимости;
- финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- торговая дебиторская задолженность и активы по договору в рамках МСФО (IFRS) 15 «Выручка»;
- Дебиторская задолженность по аренде в рамках МСФО 16 (IFRS) «Аренда»

$$ECL = EAD * PD * LGD$$

ECL (Expected Credit Losses) —	ожидаемые кредитные убытки (резерв)
PD (Probability of Default) —	вероятность наступления дефолта.
LGD (Loss Given Default) —	доля потерь в случае наступления дефолта, определяемая в процентах от суммы долга с учетом качества обеспечения
EAD (Exposure at Default) —	стоимость под риском дефолта, отражающая величину балансового требования, подверженную риску дефолта

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна отражать:

- объективный расчет величины, взвешенной по степени вероятности;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий.

Рекомендации по расчетам и раскрытиям по резервам ОКУ

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

Расчет ОКУ на 12-месячном горизонте или за весь срок финансового актива:

- если кредитный риск (вероятность дефолта) значительно увеличился с момента первоначального признания, ОКУ оцениваются на весь срок, а не за 12 месяцев

Упрощенный подход – всегда измеряются с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок:

- краткосрочная дебиторская задолженность
- активов по договору
- дебиторской задолженности по аренде

Расчет ОКУ включает оценку всех элементов с учетом влияния COVID-19:

- вероятность дефолта (PD) - негативное влияние на контрагента
- сумма под риском в случае дефолта контрагента (EAD) - увеличение балансового требования
- убыток при дефолте (LGD) увеличение при снижении справедливой стоимости нефинансового актива, переданного в залог.

Ситуация, при которой кредитный риск контрагента не меняется и остаётся низким будет маловероятной и трудно объяснимой.

Рекомендации по расчетам и раскрытиям по резервам ОКУ

Новые условия экономической среды и оценка макропоказателей

При оценке ОКУ важно рассматривать прогнозную информацию в том числе макроэкономическую.

Применение сценарного подхода по развитию экономической ситуации:

- быстрое восстановление
- медленное восстановление
- затяжная рецессия

Необходимо сформировать профессиональное суждение касательно оценки существенного увеличения кредитного риска контрагента, используя всю доступную информацию.

Рекомендации по расчетам и раскрытиям по резервам ОКУ

Рекомендации по раскрытиям финансовых рисков

С учетом неопределенности оценки ОКУ в результате влияния COVID-19, раскрытие информации по управлению рисками становится важнейшим компонентом отчетности.

Раскрытие информации в рамках МСФО (IFRS) 7:

- влияние прогнозной информации на оценку ОКУ
- сведения о существенных изменениях в допущениях, сделанных в отчетном периоде
- изменение ОКУ в результате перехода активов со стадии 1 на стадию 2 или 3
- результат от прекращения признания или модификации финансового актива
- раскрытие о концентрации кредитного риска
- практика управления рисками в текущих условиях
- для кредитных организаций дополнительно может быть раскрыта информация о том, как были использованы аккредитивы, финансовые гарантии и какую практику управления рисками применяли

Рекомендации по расчетам и раскрытиям по резервам ОКУ



Кредитный риск

- определение существенного увеличения кредитного риска (SICR)
- определения дефолта
- оценка ОКУ – на групповой основе или индивидуальной



Рыночный риск

- анализ чувствительности по каждому виду рыночного риска,
- методы и допущения, использованные при подготовке данного анализа
- изменения, внесенные в используемые методы и допущения по сравнению с предыдущим периодом, и причины таких изменений
- раскрытие прочей информации о рыночном риске



Риск ликвидности

- анализ сроков погашения
- управление риском ликвидности

Рекомендации по расчетам и раскрытиям по резервам ОКУ

Примеры раскрытий

Согласно МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 13, в следствии подверженности рыночному риску при анализе чувствительности к изменению справедливой стоимости (котировок) ценных бумаг и к валютному риску рекомендуем использовать более широкий диапазон значений колебаний.

Фондовый риск

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
	влияние на собственные средства	влияние на собственные средства
10% рост котировок		
20% рост котировок		
30% рост котировок		
10% снижение котировок		
20% снижение котировок		
30% снижение котировок		

Рекомендации по расчетам и раскрытиям по резервам ОКУ

Примеры раскрытий

Валютный риск

Анализ чувствительности прибыли или убытка к валютному риску с учетом рыночных условий. Анализ изменения курса доллара США и Евро по отношению к рублю в течении 2020 года и 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Доллары США	Евро	Доллары США	Евро
Рост курса рубля				
	15 %			
	20 %			
	30 %			
Снижение курса рубля				
	15 %			
	20 %			
	30 %			

Анализ и раскрытие нефинансовых рисков



Операционные риски



Правовые риски



Регуляторные риски (compliance)



Репутационные риски



Страховые риски



Экологические (климатические) риски

Примеры мер для поддержания операционной устойчивости в условиях пандемии COVID-19

- Пересмотр системы управления рисками и оптимизация процессов принятия решений и коммуникации
- Возможность организации гибкой и удаленной работы
- Подготовка соответствующих механизмов коммуникации, предназначенных для разных аудиторий
- Мониторинг и анализ событий, связанных с COVID-19
- Создание необходимой инфраструктуры для работы в условиях COVID-19
- Изменение логистического и инфраструктурного взаимодействия между подразделениями
- Проработка новой системы взаимодействия с персоналом
- Обеспечение информационной безопасности на всех уровнях
- Пересмотр условий действующих договоров, соглашений в случае необходимости
- Создание рабочей кризисной группы по COVID-19



Пример раскрытия по управлению операционным риском

В целях минимизации (ограничения) операционного риска Компания\Группа разрабатывает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (минимизации) размера таких убытков. К числу основных таких мер относятся:

- распределение ответственности за выявление операционного риска;
- ведение на постоянной основе аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления);
- регламентация процедур совершения операций по основной деятельности и иных сделок, порядка разделения полномочий по проводимым операциям по основной деятельности и иным сделкам, позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных внутрикорпоративных процедур;
- развитие систем автоматизации технологий и защиты информации;
- использование аутсорсинга - передачи на договорной основе непрофильных функций другим организациям, которые специализируются в конкретной области и обладают соответствующим опытом, знаниями, техническими средствами

Компанией\Группой разработана система мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы мероприятий по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

В указанные планы включены следующие элементы:

- определены защищаемые внутренние процессы
- степень обеспечиваемой защиты (поддержание в течение определенного времени нормального режима работы);
- процедуры перехода в аварийный режим и порядок работы в этом режиме; необходимые ресурсы;
- перераспределение функций, полномочий и обязанностей подразделений и сотрудников;
- порядок восстановления работоспособности нарушенных внутренних процессов и систем и возврата к нормальному режиму работы;
- дополнительные процедуры нормального режима работы.

В условиях пандемии COVID-19 Компанией\Группой были предприняты следующие меры, направленные на уменьшение (минимизацию) размеров убытков вследствие реализации операционного риска:

- организация удаленной работы с полным обеспечением необходимой инфраструктурой;
- разработка нового механизма коммуникаций с сотрудниками посредством видеосвязи;

Новые и пересмотренные МСФО (требования МСФО (IAS) 8)

Выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2020

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», Продажа или Взнос Активов между Инвестором и его Ассоциированной Компанией или Совместным Предприятием.

Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»

Концептуальные основы финансовой отчетности (Концепция)

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Изменения к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»

Выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2021

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Ежегодные усовершенствования МСФО 2018-2020

Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Изменения к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»

Дальнейшие проекты по усовершенствованию МСФО

- ✓ Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»
- ✓ Изменения к МСФО для дочерних компаний малого среднего бизнеса (МСФО (IAS) 12, МСФО (IFRS) 6, МСФО (IAS) 24)
- ✓ Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»
- ✓ Изменения к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»
- ✓ Изменения к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»
- ✓ Изменения к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов»
- ✓ Изменения к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»
- ✓ Изменения к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Проекты Совета по МСФО



Мировая реформа межбанковских процентных ставок
("IBOR")



Основные формы отчетности



Объединение бизнеса, гудвилл и его обесценение



Стандарты для предприятий малого и среднего бизнеса
«IFRS for SMEs»



Изучение практической эффективности МСФО (IFRS) 9
«Финансовые инструменты»



Пересмотр руководства по менеджерским комментариям PS1

Контакты



Анастасия Терехина

Заместитель директора департамента

Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам

T +7 (495) 737 5353 [доб. 4540]

E TerekhinaA@fbk.ru



Максим Чикишев

Руководитель практики консультирования страховых компаний

Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам

T +7 (495) 737 5353 [доб. 3003]

E Maksim.Chikishev@fbk.ru



Дмитрий Попов

Старший эксперт

T +7 (495) 737 5353 [доб. 3030]

E Dmitriy.Popov@fbk.ru

Благодарим за внимание!

ул. Мясницкая, 44/1,
Москва, Россия 101990

Т: (495) 737 5353
Ф: (495) 737 5347
E: fbk@fbk.ru

fbk.ru

fbk-pravo.ru

